

RAMO BANCA

ESERCIZI SERIE 1

PRATICA PROFESSIONALE SCRITTO

COGNOME/NOME DEL CANDIDATO: _____

NUMERO DEL CANDIDATO: _____

AZIENDA DI TIROCINIO: _____

LUOGO D'ESAME: _____

Vi preghiamo di osservare quanto segue:

1. L'esame scritto consiste in situazioni e casi della pratica professionale derivanti dall'attività bancaria quotidiana.

Esercizi / domande	Punteggio massimo	Punteggio raggiunto	Nota
Totale punti	100		

2. Scrivete il vostro cognome / nome e numero di candidato, il nome della vostra azienda di tirocinio e il luogo d'esame negli appositi spazi su questo foglio.
3. Verificate che la presente serie d'esercizi (domande 1 – 33, pagine 1 - 32) sia completa.
4. Prima di rispondere alle domande leggetele attentamente.
5. Presentate la soluzione in maniera dettagliata per permetterci una valutazione dei risultati.
6. Potete risolvere gli esercizi nell'ordine desiderato.
7. L'unico aiuto che potete utilizzare è la calcolatrice tascabile.
8. Se viene richiesto, rispondete con frasi intere.
9. Se in un esercizio sono richieste più soluzioni, valgono soltanto le prime risposte (ad esempio le prime quattro). Ulteriori soluzioni non vengono considerate (nessuna soluzione a scelta!).
10. Durata dell'esame: 120 minuti

VI AUGURIAMO BUON LAVORO!

Firme degli esperti

- 1. Legge sulle banche** **2 punti**
Capacità parziale A.1.1.2 (C2)

Considerando la complessità delle operazioni bancarie, il legislatore ha definito, oltre alle disposizioni contenute nel Codice delle Obbligazioni e nel Codice Civile Svizzero, anche delle norme specifiche per il settore bancario, che si trovano nella Legge sulle banche.

Elencate due requisiti legali che devono essere soddisfatti per permettere ad una banca appena costituita di intraprendere la sua attività commerciale.

2 x 1 punto

- 2. Convenzione relativa all'obbligo di diligenza delle banche (CDB)** **3 punti**
Capacità parziale A.1.2.1 (C2)

Non tutte le disposizioni relative alle operazioni bancarie sono regolate dalla legge. Oltre alla Legge sulle banche valgono anche le disposizioni della CDB.

- a) Quali sono i due contraenti della CDB?**

1 punto

Su esplicita richiesta di un cliente estero, la Banca Seldwyla emette una seconda dichiarazione fiscale, differente dalla prima.

- b) Quale prescrizione della Convenzione di diligenza viene violata con questa procedura?**

1 punto

**Punteggio
raggiunto**

Il signor Moretti desidera aprire un nuovo libretto di risparmio al portatore presso la Banca Seldwyla.

- c) **Per quale motivo il consulente non può soddisfare il desiderio del cliente? Spiegategli perché l'apertura di libretti al portatore è vietata.**

1 punto

3. Descrivere i diversi tipi e generi di rischi in ambito aziendale 3 punti

Capacità parziale A.2.2.1 (C2)

Nelle operazioni bancarie esistono diversi rischi, che si distinguono tra l'altro in rischi di reputazione e rischi di mercato.

- a) **Elencate due esempi diversi di rischi di mercato.**

2 x ½ punto

- b) **Descrivete il rischio di reputazione di una banca con l'aiuto di un esempio concreto.**

1 punto

- c) **Descrivete, con l'aiuto di un esempio concreto, che cosa può fare la Banca Seldwyla per minimizzare il suo rischio di reputazione.**

1 punto

**Punteggio
raggiunto**

4. Confrontare le banche sulla base dei conti annuali**4 punti**

Capacità parziale A.2.1.5 (C2, C4)

Sulla base della differente ponderazione di singole posizioni di bilancio si possono fare delle affermazioni sui principali campi di attività di una banca.

	Banca Seldwyla	Banca Huggenberger
Attivi	Cifre in CHF 1000	Cifre in CHF 1000
Crediti nei confronti di banche	23'090	2'649'900
Crediti nei confronti della clientela	166'780	38'500
Crediti ipotecari	2'519'880	--
Portafoglio titoli e metalli preziosi destinati alla negoziazione		1'500'600
Investimenti-finanziari	299'930	1'695'700
Passivi		
Impegni nei confronti di banche	55'060	513'600
Impegni nei confronti della clientela a titolo di risparmio e d'investimento	1'626'000	--
Altri impegni nei confronti della clientela	308'000	1'831'000
Obbligazioni di cassa	448'500	--
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	511'000	854'500

a) **Quali sono i principali campi d'attività della Banca Seldwyla e della Banca Huggenberger? Motivate la vostra affermazione.**

3 punti

Banca Seldwyla	Principali campi d'attività Motivazione:
Banca Huggenberger	Principali campi d'attività Motivazione:

Punteggio raggiunto

Le prescrizioni definite nella Legge sulle banche riguardanti la contabilità bancaria sono molteplici. Tra l'altro è definito il contenuto dei conti annuali.

- b) **Elencate due elementi, oltre al bilancio, che devono obbligatoriamente essere contenuti nei conti annuali di una banca.**

2 x ½ punto

5. Illustrare i principali compiti e gli strumenti di politica monetaria della BNS **4 punti**

Capacità parziale A.3.1.1 (C2)

I compiti della Banca Nazionale Svizzera sono ancorati nella Costituzione federale e concretizzati in diverse leggi ed ordinanze.

- a) **Il compito principale della BNS è la politica monetaria e valutaria. Citate due compiti della BNS nell'ambito della politica monetaria.**

2 x 1 punto

- b) **Elencate due strumenti di politica monetaria a disposizione della BNS per lo svolgimento della sua politica monetaria e valutaria.**

2 x 1 punto

**Punteggio
raggiunto**

6. Controllare i risultati**2 punti**

Capacità parziale F.2.1.1 (C4)

Poco tempo fa la vostra banca ha organizzato un evento per la clientela. Avete ricevuto l'incarico di svolgere un'inchiesta sulla soddisfazione dei vostri clienti in merito a questo evento.

Descrivete due obiettivi che potrebbero essere raggiunti tramite quest'inchiesta.

2 x 1 punto**7. Illustrare la gamma dei conti****3 punti**

Capacità parziale B.1.1.1 (C2)

Dopo una lunga permanenza all'estero, la signora Giovanetti, 61 anni, è tornata a vivere in Svizzera. Si presenta alla vostra banca con un libretto di risparmio e desidera una consulenza sui vari tipi di conti. Consigliate alla signora Giovanetti di trasformare il libretto di risparmio in un conto.

a) Elencate alla signora Giovanetti tre vantaggi, per lei, della trasformazione in conto del suo libretto di risparmio.

3 x ½ punto

b) Quale conto consigliereste alla signora Giovanetti se essa desiderasse svolgere il suo traffico pagamenti attraverso questo conto e volesse utilizzare anche delle carte?

½ punto**Punteggio
raggiunto**

- c) **Alla cliente, non è chiaro il motivo per cui la banca offre diverse tipologie di conto . Rispondete con una frase di senso compiuto.**

1 punto

- 8. Illustrare i tassi d'interesse e le condizioni di prelevamento** **1 punto**
Capacità parziale B.1.1.2 (C2)

La signora Giovanetti vi chiede di spiegarle i diversi conti e le rispettive condizioni di prelevamento.

Spiegate alla signora Giovanetti la relazione tra tasso d'interesse e condizioni di prelevamento.

1 punto

**Punteggio
raggiunto**

9. Spiegare il sistema di previdenza e i prodotti previdenziali**2 punti**

Capacità parziale A.3.1.2 (C2)

Ralf Balmelli desidera ricevere informazioni in merito al sistema previdenziale in Svizzera.

Completate la seguente tabella sul sistema di previdenza in Svizzera.

4 x ½ punto

Denominazione	Tipo di previdenza	Obiettivo
Previdenza statale	AVS/AI	
Previdenza professionale		
	Previdenza vincolata e libera	Previdenza a scelta libera Garanzia supplementare

10. Descrivere i prodotti del traffico pagamenti**2 punti**

Capacità parziale B.2.1.1 (C2)

Peter Rasetti è un amante di musica classica e si reca sovente a concerti e all'opera.

Il signor Rasetti desidera ordinare dei biglietti per un concerto, via Internet. Elen- cate due diversi tipi di pagamento possibili, indicando un vantaggio per ciascuno.

4 x ½ punto

Tipo di pagamento	Vantaggio

**Punteggio
raggiunto**

11. Illustrare l'esecuzione di un pagamento

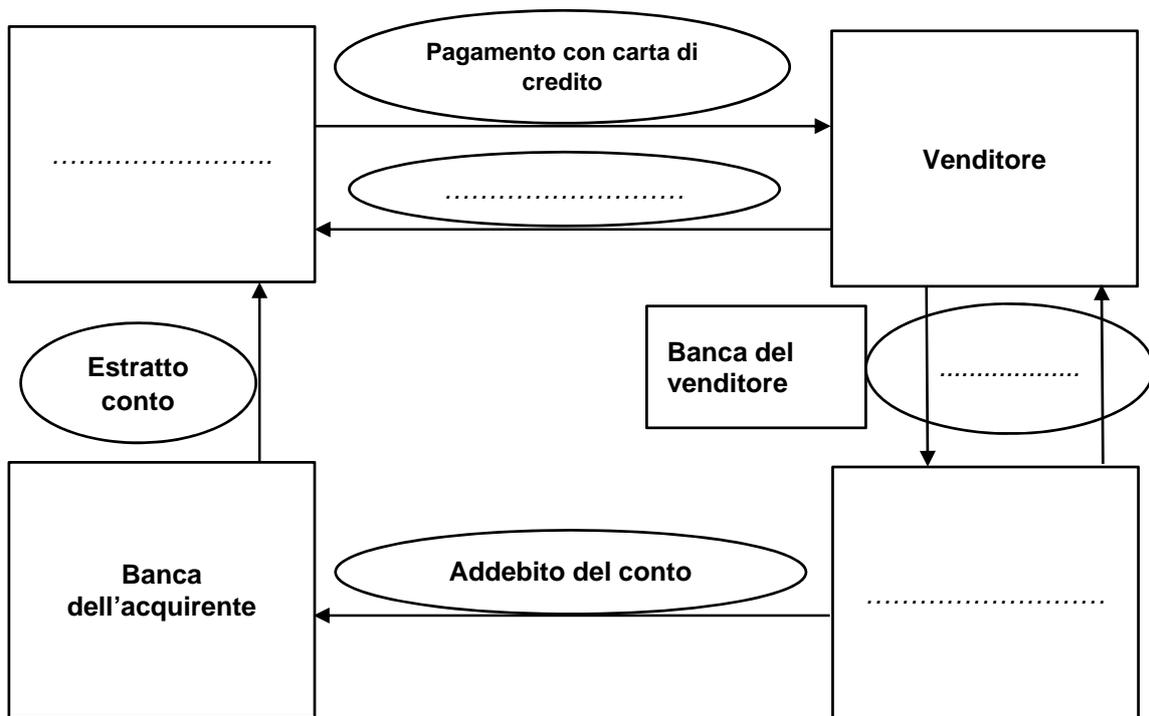
2 punti

Capacità parziale B.2.1.3 (C2)

Tim Boggi ha visto delle nuove scarpe da tennis presso il negozio di sport Fit SA e decide di acquistarle immediatamente, pagandole con la sua carta di credito.

Rappresentate lo svolgimento di un pagamento via carta di credito, completando il seguente grafico con le denominazioni mancanti.

4 x ½ punto



Punteggio raggiunto

- 12. Spiegare la procedura in caso di smarrimento di mezzi di pagamento** **2 punti**
Capacità parziale B.2.2.1 (C2)

Il vostro cliente Max Becker è in vacanza negli USA. Gli hanno rubato il portafoglio con tutti i suoi documenti, con la sua carta di credito e la sua carta Travel Cash.

- a) Che cosa consigliate di fare al signor Becker in merito alla carta di credito rubata? Citate due passi.**

2 x ½ punto

- b) Quanto deve aspettare tempo il signor Becker per la sostituzione della sua carta Travel Cash e quanto costa la sostituzione?**

2 x ½ punto

**Punteggio
raggiunto**

- 13. Illustrare gli effetti finanziari dei crediti su pegno immobiliare (clienti privati)/ Illustrare concetti e anticipi relativamente alle operazioni ipotecarie** **6 punti**
Capacità parziali D 2.2.2 (C3) /D 1.3.1 (C2)

I signori Canonica hanno entrambi 40 anni, non hanno figli e lavorano da più di dieci anni nel settore informatico come programmatori di software.
Sono interessati all'acquisto di un appartamento in PPP.
Prezzo d'acquisto CHF 800'000.--

- a) **Allestite un piano di finanziamento ed un calcolo della sopportabilità considerando i seguenti dati:**

Reddito lordo	CHF 200'000.--
Averi in conto	CHF 100'000.--
Pilastro 3a, anticipabile al 100 %	CHF 80'000.--
Pilastro 3a	la costituzione in pegno degli averi è attribuita alla prima ipoteca
Tasso d'interesse calcolatorio	5 %
Prima ipoteca	66 %

I signori Canonica non intendono prelevare i loro averi previdenziali, bensì costituirli in pegno e, se possibile, utilizzare soltanto l'importo minimo di mezzi propri dagli averi in conto.

6 x ½ punto

- b) **Come cambia l'onere d'interesse nel caso di un ammortamento indiretto? Motivate la vostra risposta.**

1 punto

I coniugi Canonica sono sorpresi che la banca ricontrolli il valore dell'appartamento in PPP con un programma informatico.

- c) **Spiegate ai signori Canonica i concetti di prezzo d'acquisto e valore venale.**

2 x ½ punto

Prezzo d'acquisto	
Valore venale	

Il prezzo d'acquisto è superiore al valore venale calcolato.

- d) **Tra il prezzo d'acquisto e il valore venale, quale dei due valori utilizza la banca come base per l'anticipazione? Motivate la vostra risposta.**

1 punto

14. Gestire i reclami della clientela
Capacità parziale E.4.1.1 (C2, C5)

4 punti

Punti

I coniugi Canonica vi hanno trasmesso una richiesta per un credito ipotecario. Dopo una settimana non hanno ancora ricevuto nessuna risposta e sono arrabbiati/scontenti. Si presentano personalmente per reclamare.

- a) **Dopo esservi scusati con i clienti, che cosa fate? Descrivete i prossimi due passi.**

2 x 1 punto

- b) **Descrivete due possibili motivi di questo ritardo.**

2 x 1 punto

**Punteggio
raggiunto**

- 15. Interpretare i risultati della sorveglianza del credito (clienti privati) 2 punti**
Capacità parziale D.2.1.3 (C2)

La direzione della vostra banca ha deciso che la direttiva interna "Frequenza di valutazione d'immobili" verrà modificata nel seguente modo: la valutazione ordinaria del valore venale di case unifamiliari avviene non più ogni dodici anni, ma bensì ogni sei anni.

- a) Spiegate il senso di una stima obbligatoria.**

1 punto

- b) Completate le seguenti frasi in relazione ad una stima obbligatoria.**

2 x ½ punto

Le conseguenze di una stima per un cliente potrebbero essere che deve rispondere di eventuali

.....
Se dovesse risultare un valore d'anticipazione inferiore, il cliente dovrebbe apportare ulteriori

.....

**Punteggio
raggiunto**

- 16. Distinguere fra credito al consumo e leasing di beni di consumo** **2 punti**
Capacità parziale D.2.3.1 (C2, C3)

Il vostro cliente è interessato ad un nuovo veicolo. Vi porta la seguente inserzione:

Fiat Panda 1.2 Pop:

- Prezzo a contanti CHF 9'500.--
- Acconto in contanti CHF 950.--
- Rata di leasing mensile CHF 360.80
- Valore residuo al termine del contratto CHF 4'700.--
- Durata del leasing: 12 mesi (10'000 km/anno)
- Rata di leasing esclusa l'assicurazione casco totale obbligatoria

- a) Quanto costa, complessivamente l'acquisto dell'auto attraverso il finanziamento tramite leasing di beni di consumo?**

1 punto

Un'alternativa al leasing di beni di consumo è il credito al consumo.

- b) Tra il leasing di beni di consumo e il credito al consumo, quale dei due ha gli interessi più vantaggiosi, per il cliente? Motivate la vostra risposta.**

1 punto

Punti

**Punteggio
raggiunto**

17. Spiegare il credito lombard/credito su titoli**4 punti**

Capacità parziale D.1.2.1 (C2, C3)

La vostra cliente Nicole Mariotti desidera un limite di credito lombard in CHF.

La cliente possiede, presso la vostra banca, il seguente patrimonio in titoli.

a) Completate la tabella sottostante e calcolate il limite massimo di credito lombard.

5 x ½ punto

Titolo	Totale corso in CHF	Tasso di anticipazione	Valore di anticipazione in CHF
Azioni BMW in EUR	154'000.--		
Azioni Novartis	82'000.--		
3 Conf. 03-18, nominale CHF 100'000.00, corso 110.71			
Limite massimo di credito lombard			

b) Spiegate due motivi/ragioni per cui i tassi d'anticipazione dell'azione BMW e della 3 Conf. 03-18 sono differenti.

1 punto

c) Spiegate il concetto di copertura posteriore.

½ punto

Punteggio raggiunto

- 18. Richiedere la documentazione per l'esame del credito (clienti commerciali)** **3 punti**
 Capacità parziale D.3.1.1 (C2)

Lavorate al dipartimento clienti commerciali della Banca Seldwyla e avete un appuntamento con il CEO della Marini SA, per un credito. La Marini SA importa degli headsets dallo spazio europeo.

- a) **Elencate, oltre al bilancio ed al conto economico, altre quattro informazioni o documenti che vi servono per poter esaminare con cura la richiesta di credito.**

4 x ½ punto

- b) **I documenti servono per l'esame del merito creditizio e della capacità creditizia della Marini SA. Spiegate i due concetti.**

2 x ½ punto

Merito creditizio	
Capacità creditizia	

Punteggio raggiunto

19. Spiegare la concessione di un credito scoperto (clienti commerciali) 3 punti
Capacità parziale D.3.3.1 (C3)

Il CEO della Marini SA desidera un credito in bianco e vi sottopone il seguente bilancio e conto economico della sua ditta.

Attivi (in CHF 1'000)		Passivi (in CHF 1'000)	
Cassa	1	Creditori	83
Banca	8	Crediti ipotecari	114
Debitori	116	Prestiti degli azionisti	50
Titoli	99		
Merce	24	Capitale azionario	350
Mobilio	44	Riserve	200
Immobili	510	Utile riportato	5
Totale attivi	802	Totale passivi	802
Costi (in CHF 1'000)		Ricavi (in CHF 1'000)	
Acquisto di merci	649	Ricavi da merce	1'316
Spese per il personale	281	Ricavi straordinari	86
Assicurazioni	7		
Spese per ufficio	52		
Interessi	6		
Imposte	16		
Ammortamenti	31		
Utile netto	360		

Calcolate, sulla base delle tre regole generali del credito in bianco, il possibile ammontare del credito. Indicando tutti i passaggi che vi hanno portato alla soluzione.

3 x 1 punto

Sulla base dei mezzi propri	
Sulla base del cashflow	
Sulla base del fatturato netto	

Punteggio raggiunto

20. Redigere i documenti per le operazioni di credito**3 punti**

Capacità parziale D.1.1.3 (C3)

Avete concesso alla ditta Marini SA il credito da loro desiderato; il vostro apprendista vi sottopone il seguente contratto di credito per la firma:

Banca Seldwyla
C.P. 3
6900 Lugano

Marini SA
Via Ronchetti 15
6900 Lugano

Lugano 1° giugno 2016

Credito

Gentili Signore, egregi Signori,

con piacere vi confermiamo la nostra disponibilità a concedervi un credito per il finanziamento di vostri futuri acquisti, alle seguenti condizioni.

Utilizzo: sul vostro conto corrente n° 123456789

Disdetta: il credito può essere disdetto in qualsiasi momento da ambo le parti

La Marini SA s'impegna a svolgere tutte le operazioni commerciali attraverso la nostra banca e a inoltrarci ogni anno, senza ulteriore richiesta da parte nostra, i conti annuali firmati.

Come segno del vostro accordo con il contenuto del presente scritto siete pregati di ritornarci una copia della lettera debitamente firmata.

Lieti di poter accompagnare la vostra azienda come partner, vi auguriamo sin d'ora un proficuo andamento degli affari.

Banca Seldwyla

A. Binda R. Marconi

Elencate tre indicazioni che mancano in questo contratto di credito.

3 x 1 punto

**Punteggio
raggiunto**

21. Valutare i presupposti per il pagamento di un credito**2 punti**

Capacità parziale D.1.1.5 (C2)

Ricevete un'ordine di pagamento correttamente compilato della ditta Marini SA per l'esecuzione.

Elencate due presupposti che devono essere soddisfatti, nell'ambito dell'utilizzo del credito, per poter procedere all'esecuzione dell'ordine a debito del credito.

2 x 1 punto**22. Comunicare l'applicazione di differenti classi di rischio****3 punti**

Capacità parziale D.1.1.4 (C5)

L'anno successivo alla concessione del credito alla Marini SA, durante l'annuale discussione del bilancio, constatate che i conti annuali della Marini SA hanno chiuso con un risultato nettamente peggiore di quello degli anni precedenti. Sulla base di questa situazione decidete di attribuire la Marini SA ad una classe di rischio peggiore e di prendere dei provvedimenti mirati.

Elencate tre possibili conseguenze, per il cliente, a seguito della vostra decisione di declassarlo in una classe di rating peggiore.

3 x 1 punto

Punti

**Punteggio
raggiunto**

- 23. Stabilire un nesso tra le esigenze dei partecipanti al mercato e i prodotti della banca** **2 punti**
Capacità parziale E.2.3.2 (C5)

A causa dell'attuale situazione economica, degli interessi bassi e della modesta crescita economica, la vostra banca ha deciso di offrire un maggior numero di ipoteche fisse e di fondi d'investimento strategici. Questi prodotti coprono le diverse esigenze della vostra clientela privata.

Completate la seguente tabella, inserendo per ogni prodotto due possibili esigenze del cliente.

4 x ½ punto

Prodotto	Due possibili esigenze del cliente
Ipoteca fissa	
Fondo d'investimento strategico	

**Punteggio
raggiunto**

24. Calcolare gli indici relativi alle azioni**2 punti**

Capacità parziale C.1.2.2 (C3, C4)

Il signor Sangiorgio, leggendo le pagine di borsa in Internet, scopre le seguenti informazioni sull'azione della Orologi SA con sede a Bienne.

Azione Orologi SA	
Corso azionario	CHF 210.--
Utile per azione	CHF 15.--
Valore nominale	CHF 100.--
Dividendo	10% del valore nominale
Rapporto corso-utile	14

- a) Il signor Sangiorgio vuole sapere a quanto ammonterebbe l'importo complessivo del dividendo netto che riceverebbe, se possedesse 500 azioni dell'Orologi SA.

1 punto

- b) Il signor Sangiorgio chiede quale relazione esiste tra il rapporto corso-utile e l'utile per azione.

1 punto**Punteggio
raggiunto**

25. Attribuire la strategia d'investimento / elaborare proposte d'investimento 8 punti
Capacità parziale C.5.1.1 (C5) / C.5.1.3 (C4)

Riprendete un portafoglio clienti esistente. Prima di incontrare i singoli clienti vi preparate ai diversi colloqui.

- a) **Formulate quattro domande aperte per verificare la capacità di rischio di un cliente.**

4 x ½ punto

Avete ricevuto gli estratti di deposito dei vostri clienti. Per tre depositi avete constatato dei rischi e desiderate fare delle proposte di miglioramento concrete.

Deposito n° 1 – signor Bello, domiciliato in Svizzera

Valuta	Valore nominale / quantità	Descrizione dell'investimento	Valore in CHF
CHF		Conto risparmio	10'000.--
CHF	400	ETF SMI	40'000.--
CHF	5'000	Call Nestlé scadenza 12/2016	5'000.--
CHF	45'000	2 % obbligazione Nestlé (AA) 2010-2024	45'000.--

- b) **Completate la seguente tabella relativa al signor Bello e al suo deposito.**

2 x ½ punto

Profilo d'investitore	
Rischio	

- c) Che proposta potete fare per migliorare il deposito del signor Bello, considerando il suo profilo d'investitore?

1 punto

Deposito n° 2 – signor Calla, domiciliato in Svizzera

Valuta	Valore nominale / quantità	Descrizione dell'investimento	Valore in CHF
CHF		Conto salario	10'000.--
CHF	90	Fondo d'investimento con azioni tecnologiche	90'000.--

- d) Completate la seguente tabella relativa al signor Calla e al suo deposito.

2 x ½ punto

Profilo d'investitore	
Rischio	

- e) Che proposta potete fare per migliorare il deposito del Signor Calla considerando il suo profilo d'investitore?

1 punto

Deposito n° 3 – signor Gonzalez, domiciliato in Svizzera

Valuta	Valore nominale / quantità	Descrizione dell'investimento	Valore in CHF
EUR		Conto risparmio in EUR	100'000.--
EUR	100	Fondo azionario Europa in EUR	450'000.--
EUR	100	Fondo obbligazionario (debitore AAA) in EUR	450'000.--

f) **Completate la seguente tabella relativa al signor Gonzalez e al suo deposito.**

2 x ½ punto

Profilo d'investitore	
Rischio	

g) **Che proposta potete fare per migliorare il deposito del signor Gonzalez considerando il suo profilo d'investitore?**

1 punto

26. Illustrare l'utilità dei prodotti/servizi

4 punti

Capacità parziale E.3.1.1 (C2)

Il signor Gonzalez ha l'intenzione di stipulare un mandato di gestione patrimoniale. In occasione del colloquio di consulenza pone una domanda sull'utilità del prodotto.

a) **Descrivete due caratteristiche del mandato gestione che potrebbero essere utili al signor Gonzalez.**

2 x 1 punto

Punteggio raggiunto

Per sottolineare meglio l'utilità del mandato di gestione, durante il colloquio di consulenza utilizzate diversi sussidi di vendita.

- b) **Elencate due sussidi di vendita per l'argomentazione dell'utilità del mandato di gestione.**

2 x 1 punto

27. Spiegare l'obbligazione convertibile

2 punti

Capacità parziale C.1.1.5 (C2)

Un vicino di casa di un vostro cliente gli ha parlato delle obbligazioni convertibili. Prima di fare un investimento in questi titoli il vostro cliente vi chiede un vantaggio ed uno svantaggio di questo tipo di obbligazione.

Formulate un vantaggio e uno svantaggio di un'obbligazione convertibile nei confronti di un'obbligazione classica dal punto di vista del cliente.

2 x 1 punto

Vantaggio di un'obbligazione convertibile

Svantaggio di un'obbligazione convertibile

**Punteggio
raggiunto**

- 28. Illustrare le informazioni sui rischi nelle operazioni in valori mobiliari** **2 punti**
Capacità parziale C.5.2.1 (C1, C2)

Punti

In un colloquio di consulenza, uno degli obblighi più importanti del consulente consiste nel chiarimento dei rischi al cliente.

- a) In che modo potete annotare che avete spiegato i rischi al cliente?
Descrivete un elemento.**

1 punto

- b) Quale legge vi obbliga a fare questo?**

1 punto

**Punteggio
raggiunto**

29. Confutare obiezioni**4 punti**

Capacità parziale E.4.2.1 (C4)

Avete ricevuto l'incarico di allestire un elenco di argomentazioni per diversi investimenti. In particolare vi occupate anche delle obiezioni.

Completate la seguente tabella inserendo per ogni prodotto due possibili obiezioni del cliente.

4 x 1 punto

Prodotto	Due possibili obiezioni
Metalli preziosi	
Strumenti derivati	

30. Distinguere i titoli in base a vari criteri**2 punti**

Capacità parziale C.1.1.2 (C1, C2)

Una vostra cliente ha appena acquistato un'azione e vi chiede quali sono i diritti e gli obblighi di un azionista.

a) Citate un diritto ed un obbligo dell'azionista.

2 x ½ punto**Diritto:****Obbligo:****Punteggio
raggiunto**

- b) **Inoltre, la cliente vuole sapere in che modo può guadagnare con quest'azione. Citatele due possibilità.**

2 x ½ punto

- 31. Spiegare il rating ed eseguire il calcolo del rendimento di un'obbligazione**

4 punti

Capacità parziale C.1.2.1 (C3)

Un cliente segue da diverso tempo l'andamento dell'obbligazione 1.75 % della Swiss-shoes SA e constata che il corso di quest'obbligazione è improvvisamente crollato.

- a) **Descrivete al cliente due possibili motivi che possono aver causato la forte diminuzione del corso dell'obbligazione.**

2 x 1 punto

**Punteggio
raggiunto**

Obbligazione	Attuale corso
1.75 % Swissshoes, fino al 2025	112.60

- b) **Calcolate il rendimento alla scadenza di quest'obbligazione. Utilizzate a questo scopo il capitale medio investito e arrotondate il risultato a due cifre dopo la virgola.**

2 punti

32. Descrivere i prodotti strutturati

4 punti

Capacità parziale C.2.1.3 (C2)

La vostra collega deve consigliare a una cliente un prodotto strutturato che prevede un andamento dei corsi costante o in leggera salita.

- a) **Quale categoria di prodotti le strutturati consigliate?**

1 punto

Oggi la vostra collega vi mostra la seguente inserzione:

Valore di base	ABB Ltd.
Strike/prezzo d'esercizio	80 %, fornitura fisica delle azioni
Cedola	5.51 %
Corso valore di base	CHF 20.96
Investimento minimo	CHF 1'000
Scadenza	tra 11 mesi

- b) **Spiegate alla vostra collega, utilizzando frasi di senso compiuto, cosa succede se alla scadenza il corso del valore di base dovesse essere sotto lo strike dell'80 %.**

1 punto

**Punteggio
raggiunto**

c) **Descrivete due vantaggi di questo prodotto.**

2 x 1 punto

33. Spiegare le operazioni su divise

4 punti

Capacità parziale C.2.3.1 (C3)

Un vostro cliente necessita, tra 3 mesi EUR 100'000.-- e non riesce a decidersi se comprare un'opzione su divise oppure stipulare un'operazione a termine su divise.

a) **Descrivete al vostro cliente un vantaggio e uno svantaggio dell'opzione su divise nei confronti dell'operazione a termine su divise.**

2 x 1 punto

Vantaggio:

Svantaggio:

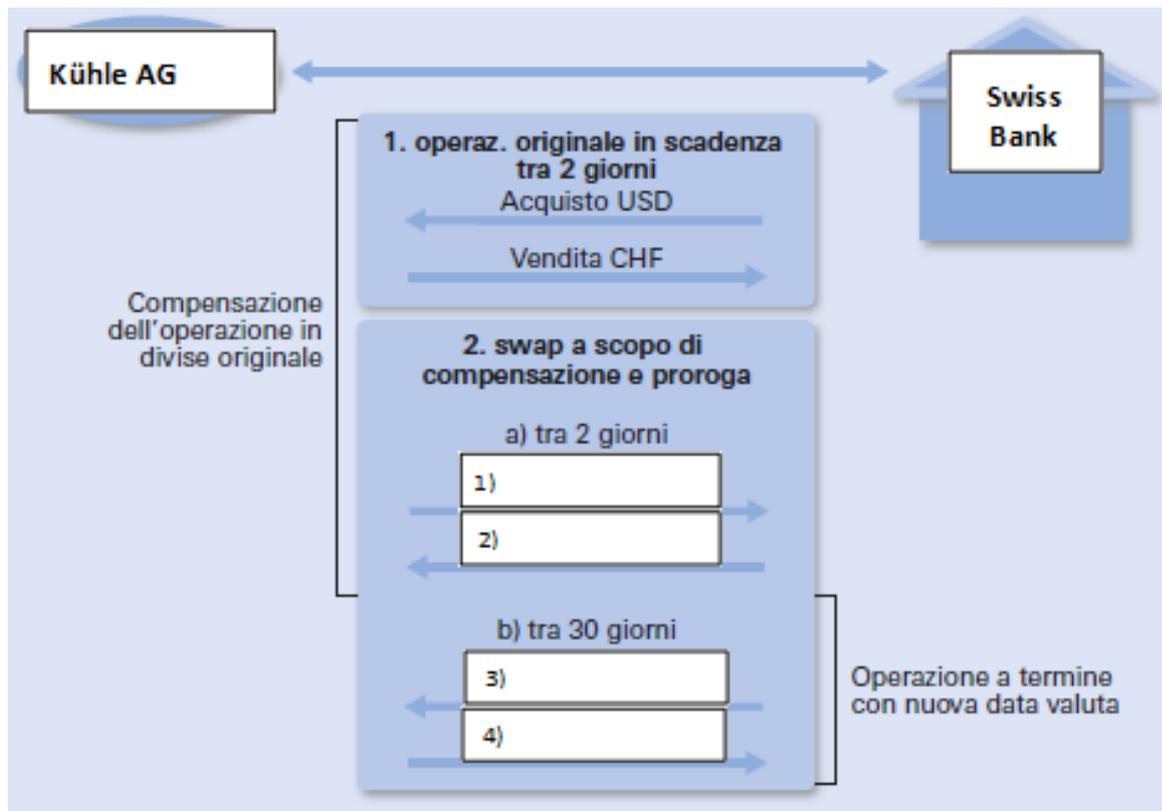
**Punteggio
raggiunto**

Punti

Nell'ufficio divise del vostro collega un cliente ha prolungato oggi un'operazione a termine. Il vostro collega ha fatto un piccolo schizzo dell'operazione. Purtroppo non ha potuto completare l'intero svolgimento.

b) Completate i quattro campi vuoti.

4 x 1/2 punto



Punteggio raggiunto